

ящего времени, как, например: das hängende Fleisch – висящее мясо, geräucherter Speck – копченое сало, kochedes Wasser – кипящая вода. Причастие 1, как уже было сказано выше, может иметь пассивное значение, находясь в конструкции с частицей zu, которая имеет оттенок модальности. Die zu erzeugenden Produkte aus Fleisch – Продукты из мяса, которые нужно произвести.

В нашей выборке их оказалось 23,4 %.

Причастие 2 обычно передает пассивное действие в прошедшем времени: Das zerkleinerte Fleisch – измельченное мясо. Оба причастия в большинстве случаев образуют распространенное определение: Die verschiedene Käsearten erzeugenden Betriebe. Die in Geschäften verkaufenden abgepackten Fleischwaren.

3. Оба вида причастий могут употребляться в краткой форме в функции обстоятельства, т. е. образовывать причастные обороты: Auf der Produktion laktosefreier Milch spezialisiert, setzen mehrere Hersteller der Milch das Enzym Lactose zu. (Partizip 2). Die neuen Methoden der Zubereitung der Speisen anwendend, macht der Chefkoch die Speisen mehr schmackhaft. (Partizip 1).

#### **Список основных источников**

1. Кожина, М. Н. О речевой системности научного стиля сравнительно с некоторыми другими / М. Н. Кожина. – 1972. – С. 157.

*The article deals with the syntactic functions of Participles in German specialized texts of food industry. An analysis of participle usage in specialized texts consisting of 40000 printed characters has been made and the results of the study are presented. Examples of the usage of Participle I and Participle II in various functions are analyzed.*

УДК 336.3

**Т. Н. Панкова**

*Белорусско-Российский университет (Беларусь, г. Могилев)*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕПОЗИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК НАПРАВЛЕНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ ЕГО ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ**

*В современных условиях для эффективного функционирования, развития и достижения своих целей каждый коммерческий банк должен разработать собственную депозитную политику, то есть стратегию практического управления. Как известно, привлечение денежных ресурсов и их последующее размещение являются основными формами деятельности коммерческого банка. Сформированный на платной основе фонд средств используется для вложения в активные инструменты. Пассив-*

*ные операции, таким образом, носят первичный характер по отношению к большей части банковских операций, направленных на получение доходов. В этой связи привлеченные средства должны рассматриваться как самостоятельный объект политики, и управление ими является важной составляющей деловой политики банка.*

С 12 ноября 2015 г. в Республике Беларусь изменилась классификация банковских вкладов (депозитов). Это предусмотрено Декретом Президента Республики Беларусь от 11 ноября 2015 г. № 7 «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)». Документ вступил в силу со дня его официального опубликования и распространяет свое действие только на вновь заключаемые договоры банковского вклада (депозита) [1]. В соответствии с действующей в настоящее время классификацией, банковские вклады в Республике Беларусь подразделяются на несколько видов:

– срочные вклады (возврат вклада осуществляется по истечении срока, определенного договором, процентная ставка зависит от суммы и срока размещения вклада – чем больше сумма вклада и срок его размещения, тем выше процентный доход);

– условные вклады (возврат вклада осуществляется при наступлении определенного условия (события), зафиксированного в договоре);

– вклады до востребования (денежные средства с такого вклада можно снимать в любое время без потери процентов, но процентная ставка по ним обычно ниже по сравнению с другими видами вкладов).

В соответствии с Декретом № 7, начиная с 12 ноября 2015 г., договоры срочного и условного банковского вклада будут подразделяться на безотзывные и отзывные. Главной отличительной особенностью этих двух видов договоров станут условия досрочного возврата вклада.

При заключении отзывного договора будет предусматриваться возможность досрочного возврата вклада по инициативе вкладчика. При этом конкретные сроки и условия возврата вклада будут прописываться в договоре между банком и вкладчиком.

Безотзывным договором досрочный возврат вклада по инициативе вкладчика не предусматривается. Вернуть вклад до истечения срока действия договора можно будет только с согласия банка.

При этом государство по-прежнему гарантирует полную сохранность денежных средств физических лиц в белорусских рублях и иностранной валюте, размещенных на счетах и (или) во вклады в банках, и возмещение 100 процентов суммы этих средств в валюте счета либо вклада с выплатой процентов.

Следует отметить, что подходы к классификации банковских вкладов, предусмотренные Декретом № 7, полностью соответствуют международной практике. Во многих странах мира распространена категория банковских вкладов, отличных от вкладов до востребования. Общим принципом является необходимость согласования возможностей и условий досрочного возврата вкладов между банком и вкладчиком. Как правило, вкладчик может забрать деньги до

истечения срока вклада, но закон не обязывает банк возвращать вклад досрочно [2].

Так, в Италии, Финляндии, Франции, Германии возможность досрочного возврата срочных вкладов определяется банком и вкладчиком самостоятельно в договоре. В Австрии досрочный возврат срочного банковского вклада рассматривается как кредит, за который уплачиваются проценты от досрочно возвращенной суммы за каждый полный месяц, недостающий до наступления срока возврата вклада.

В Великобритании понятие «срочный банковский вклад» не используется, однако законодательство не препятствует договаривающимся сторонам согласовывать любые сроки и условия банковских вкладов, включая штрафы и т. д. Таким образом, все условия и правила должны быть определены и согласованы в каждом отдельном договоре между банком и вкладчиком [3].

Наряду с изменением классификации банковских вкладов в Республике Беларусь Декретом № 7 также предусмотрено изменение подходов к льготному налогообложению доходов, полученных физическими лицами в виде процентов по банковским счетам и вкладам (депозитам) в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях.

Так, с 1 апреля 2016 г. освобождению от подоходного налога с физических лиц не будут подлежать процентные доходы, полученные при фактическом размещении денежных средств на текущих (расчетных) банковских счетах и во вкладах (депозитах) на срок менее 1 года – в белорусских рублях, и менее 2 лет – в иностранной валюте. При этом подоходный налог будет взиматься только с процентных доходов, а не со всей суммы вклада, и только в том случае, если процентная ставка, по которой получен этот доход, превышает размер действующей в банке процентной ставки по вкладу до востребования.

По словам специалиста, введение подоходного налога на проценты по краткосрочным вкладам позволит повысить привлекательность рублевых депозитов и стимулировать сбережения в национальной валюте [1].

С целью изучения мнения потенциальных вкладчиков, был проведен социологический опрос студентов 3 курса технических специальностей Белорусско-Российского университета для выявления их отношения к вкладам (депозитам) в банках Республики Беларусь, а также Декрету № 7 «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)».

Первоначально студентам были заданы вопросы, касающиеся политической жизни нашей страны в целом. За выходом новых законов и декретов следят 17 % опрошенных, 40 % этого не делают, 37 % иногда следят и 6 % этим интересуются лишь по определенному поводу.

На вопрос, интересуются ли респонденты политической деятельностью Президента и политической жизнью нашей страны в целом, были получены следующие ответы: 23 % опрошенных политическая деятельность Президента не безразлична, 37 % не интересуются данным вопросом и 40 % иногда это ин-

интересно. Политическая жизнь страны интересна 44 % опрошенных, 13 % – не интересна и 43 % – интересна иногда.

В качестве основного источника информации 83 % студентов выбирают интернет, 17 % – телевидение, газеты не выбрал никто.

Результаты опроса по декрету № 7 распределились следующим образом.

На вопрос, интересовались ли респонденты банковской политикой в отношении вкладов, были получены следующие ответы: 40 % опрошиваемых ответили положительно, 43 % – отрицательно и 17 % – об этом никогда не задумывались. 54 % респондентов отметили, что вклады можно назвать выгодным источником доходов в большей степени да, чем нет, 33 % – в большей степени нет, чем да, 10 % уверены в этом на 100 % и 3 % вообще не считают вклады выгодным источником доходов.

33 % студентов знали о подписании данного декрета, 37 % не знали и 30 % где-то слышали об этом. При этом 7 % относятся к принятию декрета положительно, 30 % отрицательно и 63 % затрудняются ответить на этот вопрос.

20 % опрошенных считают, что декрет позволит достигнуть поставленных целей, связанных с его подписанием, 33 % думают, что, скорее всего, он ничего не изменит, 30 % затруднились ответить и 17 % точно уверены в его провале.

Среди респондентов 33 % задумывались о том, чтобы сделать вклад, оставшиеся 67 % об этом не задумывались. 17 % студентов делают вклады в ценные бумаги и металлы, 73 % этого не делают, 10 % – планируют.

На вопрос: «Имеете ли вы вклады (депозиты) в банках?» – 7 % опрошиваемых ответили, что имеют, но не планируют этого в будущем, 93 % опрошиваемых вкладов не имеют. Родители 17 % респондентов имеют вклады, 73 % – не имеют, 7 % планируют это сделать, 3 % думают о том, чтобы отказаться от этого в будущем. При этом родители 27 % относятся отрицательно к подписанию данного декрета, 73 % отнеслись к этому событию нейтрально. 27 % студентов будут следить за дальнейшим развитием событий, касающихся данного вопроса, а 73 % это не интересно.

Это позволяет сделать вывод о том, что отток депозитов из банковской системы, имеющий место в Республике Беларусь в настоящее время, может продолжиться и в будущем. Поэтому банкам необходимо выработать ряд мероприятий, направленных на увеличение притока депозитных средств (таблица 1).

Таблица 1 – Мероприятия, направленные на привлечение депозитных средств

Мероприятие	Тип клиента	Результат мероприятия
1 Ввести вклад «Студенческий»	Молодое поколение, студенты	Привлечение новых вкладчиков
2 Ввести вклад «VIP»	Клиенты с высоким уровнем доходов	
3 Ввести целевые вклады – «Новогодний», «С прибавлением»	Именинники, молодожены	
4 Ввести вклад «Розыгрыш»	Клиенты с разным уровнем дохода	
5 Увязать сроки оборачиваемости кредитов со сроками привлечения денежных средств	Клиенты с разным уровнем дохода	Снижение степени риска низкой ликвидности банка при изъятии денежных средств
6 Соединить депозитный вклад с набором небанковских услуг	Клиенты с разным уровнем дохода	Привлечение новых вкладчиков
7 Зачислять денежные средства с платежной карточки на депозитный счет при наличии номера этого счета	Клиенты с разным уровнем дохода	Возможность для клиента без обращения в банк самостоятельно перечислять денежные средства на вклад
8 Предусмотреть возможность погашения кредитов посредством списания денежных средств с вклада счета	Клиенты с разным уровнем дохода	Снижение задолженности по кредитам и расширение способов погашения кредита
9 Предусмотреть поощрительный приз для постоянных вкладчиков в виде возможности получения кредита по пониженной процентной ставке	Клиенты с разным уровнем дохода	Привлечение новых вкладчиков
10 Разработать систему расчетов в торговой сети посредством дебетовых платежных карточек	Клиенты с разным уровнем дохода	Возможность для клиентов рассчитываться за товары посредством платежных карт, сокращение наличного оборота
11 Распространить среди персонала документ об этике поведения работников	Клиенты с разным уровнем дохода	Укрепление репутации банка
12 Принять меры по минимизации негативного влияния непредвиденного изъятия населением вкладов на финансовое состояние банка	Клиенты с разным уровнем дохода	Укрепление финансовых позиций банка и его репутации
13 Разработать систему выплаты процентов по размещенным вкладам вперед с целью компенсации инфляционных потерь	Клиенты с разным уровнем дохода	Привлечение новых вкладчиков

С целью прогнозирования спроса на предлагаемые виды вклада было произведено исследование мнения населения г. Могилева в возрасте от 25 до 45 лет.

Опрос проводился в отделении №700/12 ОАО «АСБ «Беларусбанк» по адресу пр. Пушкинский, 34. Было опрошено 200 посетителей банка, как являющихся клиентами секторов вкладных операций банка, так и не являющихся таковыми. Итак, по данным опроса 61 % попадает в возрастную группу 25–45 лет, из них:

- а) 13 % имеют доход свыше 6 млн руб./мес.;
- б) 15 % имеют доход свыше 4,5 млн руб./мес.;
- в) 72 % имеют доход до 4,5 млн руб./мес.

Поскольку целевые вклады ориентированы на потребителя с доходом от 4,5 млн руб., только 28 % из опрошенных лиц представляют для банка интерес как потенциальные вкладчики. В перерасчете на численность населения Могилевской области их количество составляет 79 тыс. чел.

В целом опрошенных в возрасте 25–45 лет можно условно разделить на четыре основные группы:

- 1) лица, не пользующиеся вкладами ввиду недостатка денежных средств – 27 %;
- 2) лица, являющиеся вкладчиками ОАО «АСБ «Беларусбанк» по причине его надежности, стабильности, доверия, квалифицированного обслуживания – 21 %;
- 3) лица, являющиеся вкладчиками других коммерческих банков в силу более выгодной процентной ставки – 13,8 %;
- 4) лица, не пользующиеся какими-либо вкладами ОАО «АСБ «Беларусбанк» по какой-либо причине – 38,2 %.

При исследовании выяснилось, что граждане первой группы и две трети опрошенных четвертой группы относятся к лицам, имеющим доход до 4,5 млн руб. Соответственно, лица с доходом свыше 4,5 млн руб. распределились между второй, третьей и частично четвертой группой. С точки зрения привлечения потенциальных клиентов, непосредственный интерес представляет третья и четвертая группа. Мотивация лиц, являющихся вкладчиками других банков, понятна. Рассмотрим четвертую группу и конкретные причины отказа от депозитных продуктов ОАО «АСБ «Беларусбанк». Итак, из опрошенных четвертой группы:

- а) 9 % не пользуются депозитами из-за недостаточности информационного обеспечения;
- б) 12,5 % смущает высокий порог минимального взноса для открытия депозита;
- в) 14,5 % не устраивают неудобные сроки хранения денежных средств;
- г) 18 % не устраивает отсутствие возможности частичной выплаты с вклада;
- д) 46 % не пользуются вкладами ОАО «АСБ «Беларусбанк» в связи с низкой, по их мнению, процентной ставкой. Также была указана невысокая привлекательность вклада в силу отсутствия в нем дополнительных условий, даю-

щих потенциальному вкладчику какие-либо преимущества и возможности управления денежными средствами перед иными держателями вкладов.

Таблица 2 – **Обобщенные данные исследования мнения населения**

<b>Причины отказа от депозитных услуг ОАО «АСБ «Беларусбанк»</b>	<b>Удельный вес в % от количе- ства опрошен- ных целевой группы</b>	<b>Примерное коли- чество из числа жителей Могилевской области (тыс. чел.)</b>
1	2	3
Являются вкладчиками	21	59,5
Лица не заинтересованные в сбережении денежных средств	27	76,6
Лица, являющиеся вкладчиками других коммерческих банков	13,8	39,1
Из них:		
Низкая процентная ставка	46	49,8
Неудобные сроки хранения денежных средств	14,5	15,7
Невозможность частичной выплаты	18	19,5
Высокий порог минимального взноса	12,5	13,5
Не владеют информацией по вкладам	9	9,7
Итого	100	283,5

Учитывая данные исследования, можно сказать, что 147,4 тыс. чел. могли бы стать клиентами ОАО «АСБ «Беларусбанк» в Могилевской области, если бы их не останавливали конкретные причины: низкая процентная ставка, неудобные сроки хранения денежных средств, невозможность частичной выплаты с вклада, высокий порог минимального взноса.

Внедрение данных мероприятий позволит оптимизировать депозитную политику коммерческого банка и обеспечить устойчивость его функционирования.

#### **Список основных источников**

1. Президент Республики Беларусь Александр Лукашенко 11 ноября подписал Декрет № 7 «О привлечении денежных средств во вклады (депозиты)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sb.by/SECTION/article/dekret5934.html>. – Дата доступа: 15.01.2016.

2. О привлечении денежных средств во вклады (депозиты) [Электронный ресурс] : Декрет Президента Респ. Беларусь, 11 нояб. 2015 г., № 7. – Режим доступа: [http://president.gov.by/ru/official\\_documents\\_ru/view/dekret-7-ot-11-nojabrja-2015-g-12536](http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-7-ot-11-nojabrja-2015-g-12536). – Дата доступа: 15.01.2016.

3. В Нацбанке рассказали, для чего принят декрет по вкладам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.profi-forex.by/news/entry5000030338.html>. – Дата доступа: 15.01.2016.

*In the article, on the basis of a students' survey and the conclusions made from this survey, the events for attracting the deposit funds are offered. They allow the bank to expand its resource base and to ensure the sustainability of its functioning.*